

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

### ОАО "МОБИЛБАНК" ЗА 2010 ГОД

19 апреля 2011 года

г. Ижевск

**I. Изменения, произошедшие в деятельности ОАО "Мобилбанк" (далее по тексту – банк) в 2010 году, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость банка, политику (стратегию) за отчетный год.**

**Информация относительно различных операций, проводимых банком в различных географических регионах.**

В 2010г. в ОАО «Мобилбанк» осуществлена полная смена акционеров банка. Стратегической целью новых акционеров является сохранение и развитие позиций банка на рынке банковских услуг Удмуртской Республики и других регионах Российской Федерации за счет лидерства в разработке, внедрении и эффективном использовании современных и высокотехнологичных банковских продуктов и технологий управления.

Основными целями деятельности банка на современном этапе развития являются укрепление его финансовой устойчивости, повышение качества осуществления функций по аккумулированию денежных средств, их трансформации в кредиты и инвестиции, укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов банка, усиление защиты их интересов, достижение максимального уровня доходности в интересах наращивания капитальной базы, учитывая реальные возможности банка, его сильные и слабые стороны при выполнении всех нормативных требований, предъявляемых к банку.

29 июня 2010 года Годовым общим собранием акционеров банка избран новый состав Совета Банка, приняты в новой редакции основные документы, регламентирующие деятельность банка и органов управления: Устав банка, Положение о Совете, о Ревизионной комиссии, о Правлении банка.

Основная деятельность банка в 2010 году была сосредоточена в городе Ижевске. В 2010 году была расширена региональная сеть: открыт филиал в г. Мурманске, операционные офисы в г. Йошкар-Оле, г. Уфе и г. Твери, дополнительный офис в г. Сарапуле.

В соответствии с определенной стратегией, была выработана соответствующая тарифная политика. В 2010 году произошло изменение тарифов по следующим направлениям: систематизация действующих тарифов; ввод новых тарифов в связи с вводом новых услуг (например, сотрудничество с системами денежных переводов).

В связи с требованиями законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов установлены новые комиссии за выдачу наличных денежных средств. В части, касающейся основных тарифов для физических лиц, произошли следующие изменения: тариф за перевод денежных средств через банкоматы и инфоточки, через интернет - офис и sms - терминал банка, по постоянному распоряжению (автоплатеж) в другие кредитные организации в течение года снизился до 0,5% от суммы перевода, но не менее 10 рублей и не более 50 рублей.

В виду того, что филиалы и ВСП ОАО «Мобилбанк» были открыты в течение 2010 года, то серьезная переработка и изменение тарифов не требовались, в основном введены новые. Число открытых расчетных счетов на конец 2010 года составило 940, закрыто 145 расчетных счетов.

Банк в 2010 году продолжал осуществлять все основные виды банковских операций:

- кредитование юридических лиц;
  - предоставление и привлечение межбанковских кредитов;
  - совершение сделок с векселями банков;
  - валютно-обменные и другие операции в иностранной валюте;
  - привлечение вкладов физических лиц;
  - расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов физических и юридических лиц;
  - осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе с использованием интернет-технологий («Интернет-офис», «SMS-банкинг»);
  - торговый эквайринг по пластиковым картам платежной системы «Ситикард» и «ИжКард»;
- В 2010 году банк стал участником международной платежной системы Master Card.

**II. Анализ финансового положения банка, сопоставление данных за отчетный и предшествующий периоды.**

Структура активов и пассивов ОАО «Мобилбанк» на отчетную дату в сравнении с данными на 01.01.10 представлена в таблице 1.

Таблица №1

**Структура активов и пассивов ОАО «Мобилбанк»  
на отчетные даты 01.01.10 и 01.01.11**

Наименование статьи	На 01.01.10		На 01.01.11		Динамика абсолют	Темп роста, в %	Динамика относительных
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес,	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес,			
<b>I. АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	11 050	1,6	75 190	5,2	64 140	580,5	3,6
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 923	0,3	68 349	4,7	66 426	3 454,3	4,4
Обязательные резервы	677	0,1	15 737	1,1	15 060	2 224,5	1,0
Средства в кредитных организациях	203 054	28,9	22 631	1,6	-180 423	-88,9	-27,3
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0	611 085	42,0	611 085		42,0
Чистая ссудная задолженность	353 712	50,3	520 874	35,8	167 162	47,3	-14,5
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 200	5,6	103 975	7,2	64 775	165,2	1,6
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 479	11,3	20 438	1,4	-59 041	-74,3	-9,9
Прочие активы	14 741	2,1	31501	2,2	16 760	113,7	0,1
<b>Всего активов</b>	<b>703 159</b>	<b>100</b>	<b>1 454 043</b>	<b>100</b>	<b>750 884</b>	<b>106,8</b>	<b>0,0</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	4 923	0,7	1 098	0,1	-3 825	-77,7	-0,6
Средства клиентов (некредитных организаций)	83 893	11,9	795 086	54,7	711 193	847,7	42,8
Вклады физических лиц	77 144	11,0	592 968	40,8	515 824	668,7	29,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0	17 637	1,2	17 637		1,2
Выпущенные долговые обязательства	2	0,0	111 267	7,7	111 265	5563250,0	7,7
Прочие обязательства	5 424	0,8	11 687	0,8	6 263	115,5	0,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	595	0,1	331	0,0	-264	-44,4	-0,1
<b>Всего обязательств</b>	<b>94 837</b>	<b>13,5</b>	<b>937 106</b>	<b>64,4</b>	<b>842 269</b>	<b>888,1</b>	<b>51,0</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
Средства акционеров (участников)	176 668	25,1	176 668	12,2	0	0,0	-13,0

Эмиссионный доход	267 927	38,1	267 927	18,4	0	0,0	-19,7
Резервный фонд	8 511	1,2	9 575	0,7	1 064	12,5	-0,6
Переоценка основных средств	7 757	1,1	4	0,0	-7 753	-99,9	-1,1
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	136 820	19,5	154 148	10,6	17 328	12,7	-8,9
Прибыль (убыток) за отчетный период	10 639	1,5	-91 385	-6,3	-102 024	-959,0	-7,8
Всего источников собственных средств	608 322	86,5	516 937	35,6	-91 385	-15,0	-51,0
<b>Всего пассивов</b>	<b>703 159</b>	<b>100</b>	<b>1 454 043</b>	<b>100</b>	<b>750 884</b>	<b>106,8</b>	<b>0,0</b>

Справочно: Валюта баланса банка за отчетный 2010 год выросла почти в 1,9 раза и по состоянию на 1 января 2011 года составила 2 460 млн. руб. (на 01.01.2010 валюта баланса составляла 1 282 млн. руб.).

Активы банка в целом увеличились более чем в 2.1 раза и составили на конец отчетного периода 1 454,0 млн. руб.

В структуре активов значительные изменения произошли по статьям «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке» и «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», увеличение удельного веса данных статей составило 3,6 % , 4,4% и 42,0% соответственно.

Величина денежных средств, размещаемых банком на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации, увеличилась в 35,5 раза.

В условиях роста клиентской базы и объема привлеченных средств увеличение объема наличных денежных средств и средств, находящихся на корреспондентских счетах банка, необходимо так же и в целях обеспечения выполнения обязательных нормативов (поддержка определенного уровня высоколиквидных активов).

Доля в активах банка чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.11г. составляет 42,0%. Наибольший удельный вес в портфеле ценных бумаг составляют Облигации Федерального Займа.

Доля в активах банка чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.11г. составляет 7,2%.

Объем вложений банка в основные средства и нематериальные активы (не доходные активы) на 01.01.11г. составил 20,4 млн. руб., удельный вес в активах банка снизился на 9,9% и составляет 1,4%.

Объем кредитного портфеля за отчетный год был увеличен банком более чем в 1,5 раза и на 01.01.11 составил 520,9 млн. руб. (на 01.01.2010 величина кредитного портфеля составляла 353,7 млн. руб.).

Увеличение объема привлеченных денежных средств клиентов в 2010 году более чем в 9,5 раз позволило увеличить кредитный портфель банка и портфель ценных бумаг.

Таблица №2

**Сведения об обязательных нормативах**  
на отчетные даты 01.01.10 и 01.01.11

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.11	Фактическое значение на 01.01.10
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	> 10	59,0	101
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15	258,8	412,7
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	> 50	227,3	706,4
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120	25,2	8,1

5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	18,8	20,7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	78,3	63
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	1,1	0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	1,1	0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	< 25	0	6,5

Таблица №3

**Структура ссудной и приравненной к ней  
задолженности**  
на отчетные даты 01.01.10 и 01.01.11

Категория заемщиков	На 01.01.10		На 01.01.11		Динамика абсолютных показателей	Темп роста, %	Динамика относительных показателей
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %			
Кредитные организации	180 528	44,3	118 422	19,1	-62 106	-34,4	-25,1
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	206 795	50,7	367 959	59,5	161 164	77,9	8,8
Физические лица	20 472	5,0	132 303	21,4	111 831	546,3	16,4
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>407 795</b>	<b>100,0</b>	<b>618 684</b>	<b>100,0</b>	<b>210 889</b>	<b>51,7</b>	<b>0,0</b>
в т.ч. просроченные кредиты	22 607	5,5	10 712	1,7	-11 895	-52,6	-3,8

Основную часть кредитного портфеля банка составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и частным предпринимателям, объем предоставленных банком кредитов увеличился в 2010 году более чем в 1.8 раза (на 161,2 млн. руб.) и на 01.01.11 составил 368,0 млн. руб.

В 2010 году доля кредитов, предоставленных физическим лицам, возросла с 5.0% до 21,4% и составила на отчетную дату 132,3 млн. руб.

Увеличение доли кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, привело к уменьшению доли ссуд, предоставляемых кредитным организациям на 25,1%.

Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01.01.11 просроченная задолженность уменьшилась на 11,9 млн.руб., удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле уменьшился по сравнению с прошлым годом с 5,5% до 1,7%, или на 3,8%.

Таблица №4

**Ссудная и просроченная задолженность**  
на отчетные даты 01.01.10 и 01.01.11,  
в тыс.руб.

Категория	На 01.01.10	На 01.01.11	Рост	В %
-----------	-------------	-------------	------	-----

заемщиков	Ссудная задолженность,	в т.ч просроченная	Удельный вес %	Ссудная задолженность	в т.ч просроченная	Удельный вес %	просроченной задолженности	
Кредитные организации	180 528,0	0,0	0,0	118 422	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	206 795,0	11 075,0	5,4	367 959	3 469	0,9	-7 606	-68,7
Физические лица всего, в т.ч.	20 472,0	11 533,0	56,3	132 303	7 243	5,5	-4 290	-37,2
Ипотечные кредиты	16 144,0	7 838,0	48,6	3 957	3 957	100,0	-3 881	-49,5
Потребительские кредиты	0,0	0,0	0,0	124 502	22	0,0	22	
Кредитные карты	4 329,0	3 695,0	85,4	3 844	3 264	84,9	-431	-11,7
Итого	407 795,0	22 608,0	5,5	618 684	10 712	1,7	-11 896	-52,6

Как видно из приведенных данных, при снижении просроченной задолженности за период с 01.01.10г. по 31.12.10г. на 11,9 млн.руб., или почти в 2 раза, просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшилась в 3,2 раза - с 11,1 млн.руб. на 01.01.10г. до 3,5 млн.руб. на 01.01.11г. Удельный вес просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в объеме ссудной задолженности по этой категории заемщиков соответственно уменьшился с 5,4% до 0,9%.

По кредитам гражданам просроченная задолженность уменьшилась в целом в 1,6 раза с 11,5 млн.руб. до 7,2 млн.руб..

Снижение доли просроченной задолженности свидетельствует о грамотной кредитной политике банка, проводимой в 2010 году, и эффективной оценке платежеспособности заемщиков.

Таблица №5

**Структура просроченной задолженности**  
на отчетные даты 01.01.10 и 01.01.11,  
в тыс.руб.

Категория заемщиков	На 01.01.10		На 01.01.11	
	Просроченная задолженность	Удельный вес	Просроченная задолженность	Удельный вес
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 075	49,0	3 469	32,4
Физические лица всего, в т.ч.	11 533	51,0	7 243	67,6
Ипотечные кредиты	7 838	34,7	3 957	36,9
Потребительские кредиты	0	0	22	0,2
Кредитные карты	3 695	16,3	3 264	30,5
Итого	22 608	100,0	10 712	100,0

Наибольший удельный вес в просроченной задолженности на отчетную дату приходится на просроченные кредиты физическим лицам 67,6%, при этом, удельный вес просроченной задолженности по ипотечным кредитам и кредитам, выданных по кредитным картам в общей сумме просрочки увеличился с 34,7% до 36,9% и с 16,3% до 30,5% соответственно.

Основными причинами роста удельного веса просроченной задолженности по кредитам физических лиц являются:

- снижение уровня доходов населения;
- потеря работы Заемщиком (сокращение персонала);
- расторжение соглашений с организациями на выплату заработной платы на счета физических лиц и, как следствие, изменения сроков кредитования при отсутствии поступлений по заработной плате на счета заемщиков банка.

По всем кредитам, которые признаны безнадежными ко взысканию начислены резервы в размере 100%. В целом по просроченным кредитам создан резерв в размере 10,7 млн.руб.

В структуре пассивов банка в 2010 году произошли значительные изменения.

Таблица №6

**Структура привлеченных средств клиентов**  
(кроме средств кредитных организаций и выпущенных долговых обязательств банка)  
на отчетные даты 01.01.10 и 01.01.11

Вид ресурсов	На 01.01.10		На 01.01.11		Динамика абсолютных показателей	Темп роста, %	Динамика относительных показателей
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %			
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 749	8,0	160 118	20,1	153 369	2272,5	12,1
Срочные депозиты юридических лиц	0	0,0	42 000	5,3	42 000		5,3
Итого средств юридических лиц	6 749	8,0	202 118	25,4	195 369	2894,8	17,4
Вклады физических лиц "до востребования", средства физических лиц на счетах	40 553	48,1	45 034	5,7	4 481	11,0	-42,4
Срочные вклады физических лиц	37 009	43,9	547 934	68,9	510 925	1380,5	25,0
Итого привлеченных средств физических лиц	77 562	92,0	592 968	74,6	515 406	664,5	-17,4
<b>Всего привлеченных средств клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>84 311</b>	<b>100,0</b>	<b>795 086</b>	<b>100,0</b>	<b>710 775</b>	<b>843,0</b>	<b>0,0</b>

Объем привлеченных средств клиентов в 2010 году был увеличен банком более чем в 9,4 раза.

Удельный вес привлеченных средств юридических лиц в общем объеме привлеченных средств клиентов увеличился с 8,0 % до 25,4 %.

В 2010 году банк неоднократно снижал процентные ставки по срочным вкладам:

В головном офисе и ВСП снижение ставок по срочным вкладам в рублях производилось 10 раз, по валютным вкладам 1 раз. Максимальная ставка по вкладам в рублях для физических лиц (до первого снижения в январе 2010) - 14,5% годовых, после снижения, на конец года минимальная ставка стала 6,0 % годовых.

В Московском филиале снижение ставок по срочным вкладам в рублях производилось 6 раз, по валютным вкладам 1 раз. Максимальная ставка по вкладам в рублях для физических лиц (на момент открытия) — 14,5% годовых, после снижения, на конец года минимальная ставка стала 6,0 % годовых.

В Мурманском филиале ставки устанавливались на момент открытия, максимальная ставка по срочным вкладам — 9,75%, минимальная — 6,0%.

Изменение количественных и качественных показателей баланса повлияло на изменение

структуры доходов и расходов банка, представленных в таблице.

Таблица №7

**Сравнительный анализ доходов и расходов ОАО "МОБИЛБАНК"  
за 2009 – 2010 г.г.**

Наименование статьи	2009 год		2010 год		Динамика абсолютны х	Темп роста %	Динамика относительных показателей в
	Сумма, тыс.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %			
Процентные доходы	80 662	73,2	119 909	75,4	39 247	48,7	2,1
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	13 617	12,4	3 978	2,5	-9 639	-70,8	-9,9
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	67 045	60,9	64 657	40,6	-2 388	-3,6	-20,2
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0,0	51 274	32,2	51 274		32,2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	86	0,1	-101	-0,1	-187	-217,4	-0,1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13 073	-11,9	917	0,6	13 990	-107,0	12,4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 936	26,3	-2 350	-1,5	-31 286	-108,1	-27,7
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0	596	0,4	596		0,4
Комиссионные доходы	9 452	8,6	8 682	5,5	-770	-8,1	-3,1
Чистые доходы от разовых операций	4 082	3,7	31 477	19,8	27 395	671,1	16,1
Итого доходов	110 145	100,0	159 130	100,0	48 985	44,5	0,0
Процентные расходы:	16 499	12,9	39 065	21,3	22 566	136,8	8,4
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 527	1,2	668	0,4	-859	-56,3	-0,8
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	14 866	11,6	28 509	15,5	13 643	91,8	3,9

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	106	0,1	9 888	5,4	9 782	9228,3	5,3
Комиссионные расходы	5 301	4,1	3 464	1,9	-1 837	-34,7	-2,2
Операционные расходы	106 353	83,0	140 882	76,8	34 529	32,5	-6,2
Итого расходов	128 153	100,0	183 411	100,0	55 258	43,1	0,0
Резервы на возможные потери	39 617		-47 535		-87 152	-220,0	
Прибыль до налогообложения	21 609		-71 816		-93 425	-432,3	
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	10 970		19 569		8 599	78,4	
Прибыль за отчетный период	10 639		-91 385		-102 024	-959,0	

По сравнению с 2009 годом доходы банка выросли почти в 1,5 раз (на 49,0 млн. руб.) и составили 159,1 млн. руб..

Основным источником дохода для банка являются процентные доходы. Их удельный вес вырос с 73,2% до 75,4% и в абсолютном значении на 39,2 млн. руб.

Увеличение процентных доходов в 1,5 раза соответствует темпу роста чистой ссудной задолженности в 1,5 раза.

Общая доля чистых доходов от разовых операций составила 19,2% от всех доходов, в связи с тем, что в 2010 году банком были проданы основные средства в размере 59 млн. руб.

Процентные расходы увеличились в 2,4 раза, что явилось следствием значительного увеличения привлеченных средств.

В структуре расходов также произошли изменения, удельный вес административно-управленческих расходов уменьшился на 6,2%, за счет увеличения процентных расходов. Размер административно-управленческих расходов увеличился на 34,5 млн. руб. за счет открытия в 2010 году 3-х операционных офисов, 1-го дополнительного офиса и 1-го филиала.

Убыток, полученный банком в 2010 году, составил 91,4 млн. руб.

### **III. Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

ОАО «Мобилбанк», планируя свою деятельность на рынке банковских услуг, ориентируется на предоставление современных банковских продуктов и услуг как юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам.

К основным операциям ОАО «Мобилбанк» относятся:

- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- кредитование юридических лиц (в том числе через лизинг) и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады/депозиты;
- совершение операций по счетам физических лиц с использованием банковских карт;
- обслуживание внешнеторговых операций клиентов и др.

Основу клиентской базы банка составляют производственные и торговые предприятия среднего и малого бизнеса, некоторые предприятия нефтеперерабатывающей отрасли, предприятия связи, предприятия агропромышленного комплекса, социальной сферы а также индивидуальные предприниматели и физические лица.

Качеству расчетно-кассового обслуживания ОАО «Мобилбанк» традиционно уделяет повышенное внимание и занимается оптимизацией и совершенствованием своих бизнес-процессов с целью повышения оперативности и качества проводимых операций. В 2010 году была запущена новая услуга для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - «Корпоративная карта», дающая

клиентам возможность упрощенного получения денежных средств. Были возобновлены и развивались зарплатные проекты.

Одним из наиболее приоритетных направлений в обслуживании клиентов остается предоставление банковских услуг через сеть "Интернет".

В 2010 году ОАО «Мобилбанк» предлагал клиентам традиционные кредитные продукты – кредитные линии, овердрафты, кредиты, а также банковские гарантии. В конце 2010 года было принято решение о развитии в банке лизинга.

Приоритетными направлениями в обслуживании физических лиц в банке в 2010 году стали:

- привлечение вкладов физических лиц;
- предоставление высокотехнологичных банковских продуктов и услуг через удаленные каналы доступа (пластиковые карты, интернет, sms-технологии);
- зарплатные овердрафты;
- расчетно-кассовое обслуживание, проведение внутри- и межбанковских платежей;
- оплата коммунальных услуг и осуществление всех прочих ежемесячных текущих платежей;
- денежные переводы физических лиц без открытия счета (через системы «Анелик», «Быстрая Почта», «Interexpress» «Азия-Экспресс», «Лидер», «Юнистрим» и др.);
- выдача потребительских кредитов.

ОАО «Мобилбанк» уделяет большое внимание развитию услуг с использованием пластиковых карт. Банк является участником региональной платежной системы «Ситикард» (эмиссия, эквайринг) на территории Удмуртской Республики. Пластиковые карты используются банком для обслуживания вкладов, зарплатных проектов и др.

В июне 2010 года ОАО «Мобилбанк» вступил в международную платежную систему «МастерКард».

Держатели пластиковых карт имеют возможность проводить межбанковские и внутрибанковские платежи через операционные залы и интернет-офис банка, через банкоматы и платежные терминалы самообслуживания - оплату стандартных услуг (более 70 видов): за квартиру, электричество, домашний и сотовые телефоны, интернет, кабельное ТВ, штрафы в ГАИ и пр.

Банковские счета с выдачей пластиковой карты открываются вкладчикам банка также для:

- получения процентов по срочным вкладам;
- возврата суммы вклада;
- проведение прочих расчетных операций.

#### **IV. Направления (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями банка.**

В 2010 году деятельность ОАО "Мобилбанк" была связана с принятием банковских рисков, сконцентрированных по следующим направлениям деятельности:

- операции расчетно-кассового обслуживания – операционный риск, риск потери деловой репутации;
- операции кредитования – кредитный риск, риск потери ликвидности, риск изменения процентных ставок, правовой риск, операционный риск;
- привлечение средств юридических и физических лиц в срочные пассивы (векселя, вклады) – риск изменения процентных ставок, риск потери ликвидности, валютный риск, операционный риск, стратегический риск, риск потери репутации.

В банке создана система управления банковскими рисками, представляющая собой комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен в результате воздействия банковских рисков.

Созданная система управления банковскими рисками предусматривает управление следующими видами банковских рисков: кредитным, рыночным (валютным, процентным, фондовым), операционным, правовым, стратегическим, риском потери деловой репутации, риском потери ликвидности и потери капитала.

В целях поддержания принимаемого на себя совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечения максимальной сохранности активов, предотвращения возникновения убытков, разработаны и исполняются внутренние документы, регламентирующие порядок оценки и управления банковскими рисками.

**Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются:**

- правление кредитования;
- отдел планирования и анализа;
- отдел сопровождения банковских операций.

Президентом банка назначены ответственные сотрудники по оценке правового, операционного рисков, риска потери деловой репутации.

Основные элементы системы управления **кредитным риском** определены Приложением №4 «Положения об оценке и управлении банковскими рисками в ОАО «Мобилбанк», «Кредитной политикой ОАО «Мобилбанк», внутренними документами, регламентирующими порядок кредитования юридических и физических лиц, методиками оценки кредитного риска по отдельным требованиям.

По состоянию на 01.01.11г. резерв на возможные потери по требованиям банка к физическим и юридическим лицам составил 15,8%.

Обязательные нормативы в 2010 году Н6 и Н7 соблюдались на все отчетные даты.

Установленные Советом банка лимиты на объем сделок со связанными лицами не нарушались.

Максимальное значение размера крупных кредитных рисков (Н7) составило в 2010 году 87,20% при внутреннем нормативе 700%.

В период с января по март и с августа по сентябрь 2010 года **уровень кредитного риска** оценивался как высокий по критерию величины РВПС по ссудному портфелю. В период с апреля по июль и с октября по декабрь 2010 года **уровень кредитного риска** оценивался как средний.

Управление **риском потери ликвидности, риском потери капитала** осуществляется в соответствии с внутренним документом «Политика по оценке и управлению риском потери ликвидности, риском потери капитала».

Регулирование рисков в отношении ликвидности и потери капитала осуществляется поддержанием оптимального соотношения сроков и объемов размещения денежных средств сроком и объемам привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдение требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой стороны, достижение оптимальных параметров доходности и рискованности активных операций.

В 2010 году отсутствовали случаи несоблюдения значений нормативов Н1, Н2, Н3, Н4, установленных Банком России, банк не испытывал трудностей в проведении платежей.

**Уровень риска потери ликвидности и потери капитала** в 2010 году оценивался как низкий.

Управление **рыночным риском** осуществляется в соответствии с требованиями «Методики оценки и управления валютным риском», «Методики оценки и управления фондовым риском», «Методики оценки и управления процентным риском» - Приложения №1, 2, 3 к Положению «Об оценке и управлении банковскими рисками ОАО «Мобилбанк»».

Рыночный риск – это риск ухудшения финансового положения ОАО «Мобилбанк», возникающий в результате изменения рыночной ситуации, неблагоприятного изменения:

- рыночной стоимости ценных бумаг;
- процентных ставок на денежном рынке;
- курса иностранных валют.

Постоянный мониторинг уровня рыночной стоимости ценных бумаг, процентных ставок и курса иностранных валют осуществляется казначейством банка, управлением кредитования и отделом планирования и анализа.

Финансовым комитетом Банка устанавливаются лимиты по активным операциям с банками-партнерами.

Риск изменения цен на корпоративные ценные бумаги нивелируется Банком путем установления лимитов на операции с ценными бумагами эмитента.

**Уровень фондового риска** в феврале, марте 2010 года оценивался как приемлемый для Банка, с июня по сентябрь 2010 года оценивался как низкий, в апреле, октябре, ноябре, декабре 2010 года оценивался как средний. В мае 2010 года уровень фондового риска оценивался как высокий по критерию размера фактического убытка по операциям с акциями.

В 2010 году наблюдалась разнонаправленная динамика маржи прибыльности от

минимального отрицательного значения -19,7% в мае до максимального значения 17,4% в марте 2010 года. В марте 2010 года маржа прибыльности достигла 17,4% по причине значительного изменения справедливой стоимости облигаций федерального займа. В целом за 2010 год маржа прибыльности составила отрицательную величину -5,5%.

Чистый разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки на протяжении всего 2010 года был положительным.

**Уровень процентного риска** в 2010 году оценивался как высокий по причине наличия чистого разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, более 10%.

Управление **валютным риском** осуществляется в соответствии с приложением № 1 к «Положению об оценке и управлении банковскими рисками ОАО «Мобилбанк».

В 2010 году **уровень валютного риска** оценивался как низкий, за исключением января, сентября и октября, когда уровень валютного риска был оценен как средний.

Порядок оценки и управления **операционным риском** установлен «Положением об организации и управлении операционным риском в ОАО «Мобилбанк».

Сотрудником по управлению операционным риском ведется аналитическая база данных факторов возникновения операционного риска.

**Уровень операционного риска** в 2010 году Банком оценивался как приемлемый по всем направлениям деятельности банка.

Порядок оценки и управления **правовым риском** установлен «Положением об организации и управлении правовым риском в ОАО «Мобилбанк».

Заключение основных банковских операций в 2010 году осуществлялось с использованием утвержденных типовых договоров. Заключенные банком в 2010 году договоры и сделки, отличные от типовых, были согласованы (завизированы) юридической службой.

Жалоб и претензий к Банку со стороны контрагентов в 2010 году не поступало.

**Уровень правового риска** в 2010 году оценивался как приемлемый, за исключением III квартала, когда риск оценивался как приемлемый с отдельными недостатками.

Порядок оценки и управления **риском потери деловой репутации** установлен «Положением об организации и управлении риском потери деловой репутации в ОАО «Мобилбанк».

**Уровень репутационного риска** в 2010 году оценивался как приемлемый.

Управление стратегическим **риском** осуществляется в соответствии с требованиями «Методики оценки и управления стратегическим риском» - Приложения №5 к Положению «Об оценке и управлении банковскими рисками ОАО «Мобилбанк»».

В целях обеспечения эффективного управления **стратегическим риском** осуществляются следующие мероприятия, обеспечивающие полноту анализа показателей деятельности Банка и достаточность информации для принятия управленческих решений:

- ведение управленческого учета деятельности Банка и его подразделений;
- ежедневный анализ баланса банка в разбивке по основным группам статей баланса;
- контроль выполнения установленных нормативов деятельности банка, изменения маржи прибыльности и нулевой маржи;
- мониторинг изменения структуры доходов и расходов, соответствие расходов утвержденному Президентом Банка плану;
- анализ результатов деятельности за истекший месяц.

В целях минимизации стратегического риска в банке планомерно осуществляется обучение персонала при изменениях банковского и налогового законодательства, систематически повышается квалификация персонала путем участия в межбанковских семинарах по актуальной проблематике.

Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, мониторинг изменения процентных ставок по вкладам граждан проводился в 2010 году отделом развития бизнеса и отделом планирования и анализа в соответствии с требованиями «Процентной и тарифной политики ОАО «Мобилбанк».

Специалистами отдела развития бизнеса постоянно отслеживаются новости об услугах банков на их сайтах, в СМИ, в их офисах и иными доступными способами, в том числе:

- сравнение ставок привлечения денежных средств физических лиц в банках Удмуртской республики, размеры тарифов на банковские услуги, перечень оказываемых услуг, а также условия кредитования, условия обслуживания по пластиковым картам;
- мониторинг изменения отдельных показателей деятельности банков, осуществляющих свою деятельность на территории Удмуртской Республики;
- сбор и изучение рекламно-информационную продукцию банков-конкурентов.

В 2010 году нарушений обязательных нормативов не допускалось.

Противоречий в правовой системе, которые с достаточной вероятностью могли привести к незапланированным Банком убыткам в 2010 году не установлено. Существенных изменений в законодательстве за короткий промежуток времени в 2010 году не происходило.

В 2010 году балансовый убыток составил 91,385 млн. руб.

**Уровень стратегического риска** в 2010 году оценен Правлением банка как неприемлемый по причине превышения фактического убытка над плановым.

#### **V. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о результатах переоценки основных средств.**

В соответствии с приказами во всех подразделениях Банка по состоянию на 1 декабря 2010 года проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, материальных запасов, имущества, учитываемого внесистемно, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В соответствии с приказами во всех подразделениях Банка по состоянию на 1 января 2011 года. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей в кассах.

Недостач и излишков ценностей в кассах и хранилищах Банка, средств и имущества, расхождений в суммах обязательств и требований в ходе инвентаризации не выявлено, за исключением выявленной недостачи на внебалансовом учете стоимости арендованного помещения и излишков материальных ценностей на внесистемном учете в Московском филиале. Данные инвентаризации отражены в учете 21 декабря 2010г.

Обязательства и требования по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2011г., учитываемые на счетах раздела "Г" рабочего Плана счетов Банка, отсутствуют.

В составе дебиторской и кредиторской задолженности Банком учтены суммы, возникшие в процессе финансово-хозяйственной деятельности, расчетов с контрагентами по действующим договорам (в том числе агентским и субагентским), заключенным в 2010 году и ранее, а также суммы налоговых платежей, исчисленных в соответствии с действующим законодательством или возникших в результате обоснованного перерасчета.

#### **Информация об общей сумме дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2011 года.**

<b>Номер балансовых счетов</b>	<b>Сумма с учетом СПОД, тыс. руб.</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>	
47423 Требования по прочим операциям	258
60302 Расчеты по налогам и сборам	1806
60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	994
60323 Расчеты с прочими дебиторами	639
<b>Итого</b>	<b>3697</b>
<b>Кредиторская задолженность</b>	
47422 Обязательства по прочим операциям	109
60301 Расчеты по налогам и сборам	1855
60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	481
60322 Расчеты с прочими кредиторами	506
<b>Итого</b>	<b>2951</b>

Большая часть дебиторской задолженности банка (49%) состоит из переплаты по налогу на прибыль, образовавшейся по результатам фактического расчета за 2010 год.

27% от дебиторской задолженности состоит из предоплаты поставщикам и подрядчикам, расчетов по уплаченным государственным пошлинам, подлежащие возмещению банку.

17% от общей суммы дебиторской задолженности включает в себя задолженность физических лиц по штрафам, неустойкам по кредитным операциям.

7% от общей суммы дебиторской задолженности составляют требования к контрагентам по оплате различного вида комиссий.

Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков, прочих дебиторов длительностью свыше 3-х месяцев по состоянию на 01.01.2011г. Составляет 1117 тыс. рублей, что составляет 30 % от общей суммы.

Кредиторская задолженность сформирована на 63% из обязательств Банка по налоговым платежам в бюджеты разных уровней (преимущественно, налог на доходы по государственным ценным бумагам за 4 квартал 2010 года), срок уплаты которых еще не наступил, и обязательства банка по уплате взноса в ГК «Агентство по страхованию вкладов» за 4 квартал 2010 года.

По состоянию на 01 января 2011 года в балансе Банка присутствует просроченная дебиторская задолженность, учтенная на счетах 47423, 60312, 60323 в сумме 1209 тыс. рублей, что составляет 33% всей дебиторской задолженности. Под всю просроченную задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 100% в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 года. В целях устранения просроченной задолженности, Банком принимаются меры по взысканию долгов с клиентов, такие как обращение в судебные органы, обращение в службы судебных приставов для исполнения судебных актов, либо списания ее с баланса за счет созданного резерва, в случае признания ее безнадежной.

На момент составления пояснительной записки все требования Банка по прочим операциям погашены в полном соответствии с условиями исполнения обязательств.

Дебиторская задолженность, учтенная ОАО "Мобилбанк" на балансовом счете 60312 составляет 994 тыс. руб. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в основном является текущей. Также, в состав дебиторской задолженности включена госпошлина, уплаченная в случаях обращения в судебные органы для возбуждения исполнительного производства по неисполненным обязательствам по кредитным договорам.

Кредиторская задолженность, учтенная ОАО "Мобилбанк" на балансовом счете 60311 составляет 481 тыс. рублей, является текущей.

Сверка обязательств и требований проведена Банком на основании актов сверок. По состоянию на 1.01.2011г. акты сверок направлены всем поставщикам и подрядчикам, в отношении которых у Банка имелись непогашенные требования и обязательства. На момент составления пояснительной записки от контрагентов получено 53 подтверждения состояния расчетов. Акты, направленные в адрес клиентов, но не полученные в течение 10 дней с момента получения, Банк считает подтвержденными. В ходе проведения сверки выявлены расхождения величины задолженности, учитываемой в балансе Банка, с данными контрагентов по 2 актам сверки, по результатам которых расхождения были урегулированы.

Дебиторская задолженность по счету 60306, кредиторская задолженность по счету 60305 (расчеты с сотрудниками по выплате заработной платы) отсутствует.

Задолженность, учтенная на балансовых счетах 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на 01.01.2011г. отсутствует.

По состоянию на 01 января 2011 года остатки на счетах учета расчетов с бюджетом (балансовый счет 60301) составили — 1855 тыс. руб. Задолженность перед бюджетом у Банка является текущей и связана с несовпадением сроков начисления и сроков уплаты налогов в бюджет.

Остатки на счетах учета расчетов с бюджетом (балансовый счет 60302) составили 1806 тыс. рублей. Суммы переплаты в бюджет образовались в результате превышения сумм авансовых платежей, уплаченных в 2010 году, над фактически исчисленными суммами налогов.

На момент составления пояснительной записки задолженность по налогам в бюджет погашена, а переплата подтверждена справками о состоянии расчетов с бюджетом (в соответствии с Налоговым кодексом РФ).

По состоянию на 01.01.2011г. сальдо счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» составило 67 тыс. рублей, которые возвращены плательщикам в установленном порядке.

По состоянию на 1 января 2011г. остаток на счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (балансовый счет 10601) составил 3,5 тыс.руб. Снижение данного показателя по сравнению с 2009 годом объясняется переносом остатка по счету добавочного капитала за счет прироста стоимости на счет по учету нераспределенной прибыли в результате продажи основных

средств (помещений).

По состоянию на 1 января 2011 года переоценка балансовой стоимости недвижимости до текущей восстановительной стоимости не производилась.

## **VI. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса устанавливаются банком на основании действующего законодательства и нормативных документов Российской Федерации.

### **1. Принципы и методы оценки основных средств.**

Основными средствами является часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Принципы учета основных средств:

- Основные средства отражаются в учете в валюте РФ – рублях и копейках;
- Единицей учета основных средств является инвентарный объект;
- Срок полезного использования для каждого объекта устанавливается Банком самостоятельно и оформляется распоряжением Президента (Вице-президента) Банка;
- Начисление амортизации объектов основных средств проводится линейным способом.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в соответствии с порядком, установленным Положением № 302-П.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Не увеличивают первоначальную стоимость затраты, связанные с перемещением (перевозкой), регистрацией (перерегистрацией) прав, иные затраты, если они произведены после ввода объекта в эксплуатацию.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств – 20 000 рублей без НДС.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету. Но в случае, когда стоимость имущества выражена в иностранной валюте и соглашением сторон установлен иной курс иностранной валюты по отношению к рублю, то оценка имущества производится по этому курсу (если это имущество подлежит оплате в валюте РФ).

### **2. Принципы и методы оценки материальных запасов.**

Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете в валюте РФ – рублях и копейках.

Методы оценки материальных запасов аналогичны методам, применяемым для оценки основных средств.

Материальные запасы включаются в состав материальных расходов по фактической стоимости по мере передачи и/или ввода их в эксплуатацию и/или по факту их использования.

### **3. Принципы и методы оценки финансовых вложений и долговых обязательств.**

К финансовым вложениям относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные капиталы других организаций; предоставленные другим лицам кредиты, займы; размещенные средства в иных кредитных организациях; дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Финансовые вложения отражаются в учете в валюте РФ – рублях и копейках.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы не являются финансовыми вложениями.

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 в последний рабочий день каждого месяца.

#### 4. Принципы и методы оценки эмиссионных ценных бумаг.

Метод учета вложений в ценные бумаги - это порядок определения балансовой стоимости вложений в ценные бумаги для отражения в бухгалтерском учете их стоимости с учетом колебаний рыночной конъюнктуры и/или рисков обесценения.

Резервы на возможные потери по финансовым вложениям в ценные бумаги создаются с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов банка, регулирующих порядок формирования резервов на возможные потери.

### **VII. Перечень существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.**

Внесенные Банком в 2010 году изменения в Учетную политику не носят существенный характер, влияющий на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за рассматриваемый период.

### **VIII. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета при отражении в отчетности имущественного состояния и финансовых результатов деятельности банка.**

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета при отражении в отчетности имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка отсутствуют.

### **IX. События после отчетной даты.**

Завершение финансового 2010 года и составление годового отчета проведено в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Отражение СПОД за 2010 год проводилось без применения критериев существенности для всех видов СПОД (корректирующих, некорректирующих). События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете только в балансе головного офиса банка.

В состав корректирующих событий после отчетной даты за 2010 год банком включены:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на соответствующие счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 511 408 тыс.руб. (счета доходов) и 595 959 тыс.руб. (счета расходов);
- перенос суммы налога на прибыль со счета № 70611 «Налог на прибыль» на счет № 70711 «Налог на прибыль» в сумме 4 056 тыс.руб.- сумма налог на доходы по государственным ценным бумагам, начисленным за 2010 год;
- начисление налога на прибыль с доходов в виде процентов по Государственным ценным бумагам за 4 квартал 2010 года -по фактическому расчету в сумме 1 575 тыс.руб.;
- операции по корректировке суммы начисленных доходов на общую сумму 9 тыс. рублей;
- операции по корректировке суммы начисленных расходов на общую сумму 1 212 тыс. рублей, главным образом.

С учетом корректирующих СПОД величина убытка за 2010 год составила 91 385 тыс. руб.

Президент ОАО «Мобилбанк»

Мунтян Андрей Васильевич

Главный бухгалтер

Гусева Татьяна Александровна

19 апреля 2011 года